

Управління грошовими потоками в забезпеченні фінансової рівноваги розвитку підприємства

Лелюк Н. Є., к. е. н., доц., Трухман О. А., магістр, Харківський національний університет міського господарства

У сучасних умовах господарювання фінансове благополуччя і доходність багато в чому залежать від ефективності управління грошовими потоками. Грошовий потік - це рух коштів або їх еквівалентів в результаті здійснення фінансово - господарської діяльності. Швидкість руху грошових коштів за обсягами і в часі визначає фінансову стійкість і стабільність підприємства, ефективне функціонування системи управління грошовими потоками. Ефективне управління грошовими потоками дозволяє підприємству забезпечувати високий рівень оборотності капіталу, знизити ризик неплатоспроможності, а також збільшити ступінь фінансової рівноваги, отримати додатковий прибуток, скоротити втрати за рахунок раціонального використання тимчасово вільних коштів.

Управління грошовими потоками підприємства ускладнюється нестабільністю зовнішнього середовища, в якому функціонує підприємство, і невизначеністю дій фінансової системи в цілому на підприємстві. Складність управління грошовими потоками, особливо при забезпеченні економічної безпеки, обумовлює необхідність визначення основних елементів і механізмів, за допомогою яких можна адекватно реагувати на відповідні збої в господарській діяльності.

Однією з найважливіших функцій управління грошовими коштами є оптимізація грошових потоків підприємства, яка спрямована на підвищення його економічної безпеки як в тактичному аспекті функціонування, так і на ефективність в майбутньому.

Оптимізація грошових потоків включає в себе:

1. збалансування об'ємів грошових потоків;
2. синхронізацію грошових потоків в часі.
3. максимізацію чистого грошового потоку.

Також важливими завданнями, які вирішуються в процесі управління грошовими потоками з метою забезпечення економічної безпеки підприємства є :

- мінімізація їх вартості в довгостроковій перспективі;
- зміцнення фінансової стійкості і мінімізації рівня фінансових ризиків як по окремих операціях, так і по видах діяльності підприємства.

Багато в чому темпи розвитку і фінансова стійкість підприємства визначаються тим, наскільки притоки і відтоки грошових коштів синхронізовані між собою в часі і за обсягами, оскільки високий рівень такої синхронізації дозволяє користуватися меншими кредитами і ефективно використовувати наявні грошові кошти, зменшує обсяги «упущеної вигоди».

Головними завданнями управління грошовими потоками є визначення ефективних напрямків інвестування фінансових ресурсів; виявлення

фінансових джерел розвитку виробництва; налагодження оптимальних стосунків із фінансово-кредитною системою, а також суб'єктами господарювання.

Управління грошовими потоками є важливим фінансовим важелем забезпечення прискорення обороту капіталу підприємства. Прискорюючи за рахунок ефективного управління грошовими потоками оборот капіталу, підприємство забезпечує ріст суми генерованого у часі прибутку.

Ефективне управління грошовими потоками забезпечує фінансову рівновагу підприємства в процесі його стратегічного розвитку. Темпи цього розвитку, фінансова стійкість підприємства значною мірою визначаються тим, наскільки різні види потоків грошових коштів синхронізовані між собою по обсягах і в часі.

У сучасних умовах ефективність управління грошовими потоками підприємства перебуває на не досить високому рівні, і є одним з найважливіших напрямків діяльності фінансового менеджера, оскільки наявність та достатність грошових коштів обумовлює життєздатність підприємства. До елементів системи управління грошовими потоками відносять фінансові методи та інструменти управління грошовими потоками, нормативно-правове, інформаційне та програмне забезпечення. Виникає необхідність нормативного забезпечення: інструкції, роз'яснення розрахунку показників. Доцільно було б підвищити зацікавленість підприємств в ефективному управлінні грошовими потоками, проінформованість працівників шляхом організації семінарів, тренінгів з роз'яснення деяких аспектів законодавства. Роль держави в цьому питанні, полягає не тільки у зборі податків і контролі, а й в наданні методичної та рекомендаційної допомоги.